

ECONOSCITECH INTEGRATION

ISSUE
2



SOCIAL, ECONOMIC, SCIENTIFIC AND
TECHNICAL ACADEMIC JOURNAL



TASHKENT STATE
UNIVERSITY OF ECONOMICS



Scopus[®]

Journal integrated into
the Scopus database

ISSN: 3060-5075



Acceptance of articles

PUBLISHED EVERY MONTHLY



ARTICLE CONTRIBUTORS

**PROFESSORS-TEACHERS, SPECIALISTS
AND SCIENTIFIC RESEARCHERS.**



Google
Scholar

Academic
Resource
Index
ResearchBib

BASE

OpenAIRE

doi
Digital
Object
Identifier

OPEN ACCESS

CONTACT:



+998 90 955 49 28



<https://econoscitech-integration-journal.uz>



2025

Editorial



EDITOR-IN-CHIEF

**Zufarova Nozima
Gulamiddinovna**
DSc., Dean of Tourism
Faculty, TSUE

DEPUTY EDITOR-IN-CHIEF

**Makhmudov Nosir
Makhmudovich**
DSc., Prof., Academician

DEPUTY EDITOR-IN-CHIEF

**Shomurodov Ravshan
Tursunkulovich**
PhD, Associate professor
**Otaboyev Axmed
Maxsudbek o'g'li**
TDIU independent
researcher

THE SCIENTIFIC-POPULAR
ELECTRONIC JOURNAL
"ECONOSCITECH-
INTEGRATION" HAS BEEN
REGISTERED UNDER THE
NUMBER C-5669651 BY
THE AGENCY FOR
INFORMATION AND MASS
COMMUNICATIONS (AOKA)
OF THE REPUBLIC OF
UZBEKISTAN, EFFECTIVE
FROM OCTOBER 9, 2024.

CONTACTS

Phone:

93-592-19-97

Website:

econoscitech-integration-
journal.uz



Sharipov Kongratbay Avezimbetovich,
DSc, Prof., Minister of Higher Education,
Science and Innovation of the Republic of
Uzbekistan



Suyunov Dilmurod Xolmurodovich,
Doctor of Economics (DSc), Professor,
Head of the Department of the Higher
School of Business and Entrepreneurship
under the Cabinet of Ministers of the
Republic of Uzbekistan.



Teshabayev To'liqin Zakirovich,
DSc, Prof. Rector of Tashkent State
University of Economics



Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna,
DSc, Prof., TSUE Vice-Rector for Scientific
Affairs and Innovation



Khudoykulov Sadirdin Karimovich,
DSc, Prof., acting Vice-rector for regional
educational institutions and centers of TSUE



Rakhmonov Norim Razzakovich,
Doctor of Economic Sciences (DSc),
Professor, Head of the Department for
Youth Affairs and Spiritual-Educational
Work of Tashkent State University of
Economics

Electronic publication, Issue 2. 76 pages.
Approved for publication on March, 2025.

Board of Experts:



Tokunaga Masahiro, professor, PhD of Economics of the Faculty of Business and Commerce, Kansai University, Osaka, Japan tokunaga@kansai-u.ac.jp



Debasis Das, professor Department of Computer Science, Webster University in Tashkent, PhD, MCA, MBA, MSc (Computer Science)



Nitin Goje, professor and Program Lead - Computer Science, Webster University in Tashkent, PhD, MCA, MBA, MSc (Computer Science)

Editor-in-Chief's Desk

Dear Esteemed Professors and Researchers,

We often hear about your aspirations to publish articles in international journals. Inspired by your academic potential, we are pleased to announce the launch of Econoscitech-Integration, an international scientific journal specializing in socio-economics, science and technology, and innovation. Our journal is committed to fostering collaborative ties with prominent research centers across Central Asia and Europe, promoting the exchange of new knowledge and innovations.

Through Econoscitech-Integration, we aim to bring valuable research, analyses, and practical insights focused on the socio-economic development of our country to a wide audience. Here, we provide an opportunity to address issues in economics, technology, innovation, and social sciences through modern scientific approaches and to implement them in practice. The research published in our journal covers not only theoretical knowledge but also addresses relevant and impactful practical topics.

If you have innovative ideas in fields such as economics, engineering, education, tourism, or other critical areas, and wish to explore solutions, we invite you to collaborate with us. We value every article submitted, recognizing its importance for societal and national development, and we approach each submission with dedicated attention.

Zufarova Nozima Gulamiddinovna
DSc., Dean of Tourism Faculty, TSUE

CONTENTS

Editor-in-Chief's Desk.....	3
Zufarova Nozima Gulamiddinovna	
Сущность и особенности монетарной политики.....	5
Шомуродов Равшан Турсункулович	
Актуальные проблемы обеспечения устойчивости банковской системы узбекистана.....	17
Т.И. Бобакулов	
Актуальные вопросы развития дистанционного банковского обслуживания Узбекистане.....	24
З.З. Худайберганава	
Актуальные вопросы развития женского предпринимательства.....	35
Т.И. Бобакулов	
У.Т. Абдуллаев	
Пути совершенствования практики управления кредитными и валютными рисками.....	44
Б.К. Тугалов	
Актуальные проблемы конкурентоспособности коммерческих банков и пути их решения.....	51
Ш.Т. Ибодуллаев	
Актуальные вопросы практики банков по расчетному обслуживанию экспортных и импортных операций компаний.....	59
М.Т. Ибодуллаева	
Development of the system for vocational training, retraining, and skills development for the unemployed.....	65
R.Sh. Sattorov	
Кредиты коммерческих банков – как важный источник финансирования субъектов малого предпринимательства.....	69
Ж.К. Мажидов	

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРАКТИКИ БАНКОВ ПО РАСЧЕТНОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ ЭКСПОРТНЫХ И ИМПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОМПАНИЙ



М.Т. Ибодуллаева

доцент Банковско-финансовой академии, PhD

Аннотация. Совершенствование практики банков по расчетному обслуживанию экспортных и импортных операций компаний является одним из обязательных условий развития системы финансирования их внешнеэкономической деятельности. В частности, использование документарных аккредитивов и банковские ордерные чеки в расчётах способствуют гарантированию оплаты по экспортно-импортным операциям.

В статье выявлены актуальные проблемы, связанных с совершенствованием практики коммерческих банков по обслуживанию экспортных и импортных операций компаний и разработаны научные предложения, направленных на решение этих проблем.

Ключевые слова: коммерческий банк, экспорт, импорт, документарный аккредитив, чек, банковский перевод, ликвидность, кредит, овердрафт.

Abstract. Improving the practice of banks in settlement services for export and import operations of companies is one of the mandatory conditions for developing a system of financing their foreign economic activity. In particular, the use of documentary letters of credit and bank order checks in settlements helps to guarantee payment for export-import operations.

The article identifies current problems associated with improving the practice of commercial banks in servicing export and import operations of companies and develops scientific proposals aimed at solving these problems.

Key words: commercial bank, export, import, documentary credit, check, bank transfer, liquidity, credit, overdraft.

1. ВВЕДЕНИЕ.

В Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы отмечено, что, дальнейшее повышение экспортного потенциала республики и доведение объемов экспорта республики в 2026 году до 30 миллиардов долларов США путем повышения экспортного потенциала республики посредством активной поддержки деятельности предприятий-экспортеров, дальнейшего развития экспортного потенциала отраслей местной промышленности на основе максимального задействования имеющихся возможностей, внедрения современных стандартов при производстве продукции, отвечающей требованиям зарубежных и международным рынкам, привлечение известных брендов, доведения доли частного сектора в экспорте до 60 процентов, увеличения экспорта автотранспортных средств в три раза и доведение до 1 миллиарда долларов США, увеличения экспорта

туристических, транспортных, информационных и иных услуг, в том числе услуг программирования, в 1,7 раза, с доведением объемов их экспорта до 4,3 миллиарда долларов США, совершенствования системы оказания организационной и финансовой помощи предприятиям-экспортерам, увеличения доли готовой продукции и полуфабрикатов в структуре экспорта в 3,3 раза, расширение экспорта готовой продукции в европейские страны в рамках системы GSP+, увеличения количества предприятий-экспортеров с 6 500 до 15 000 и географии экспорта — с 115 до 150 стран за счет совершенствования системы содействия экспорта в зарубежные государства продукции отечественных производителей является одним из приоритетных направлений ускоренного развития национальной экономики и обеспечения высоких темпов роста [1]. Это, в свою очередь, обуславливает необходимость развития системы финансирования экспортных и импортных операций отечественных компаний.

2. ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ.

А. Глориозов и Д. Михайлов утверждают, что в международной торговле используются следующие методы платежей:

- авансовый платеж;
- документарный аккредитив;
- оплата после отгрузки;
- инкассо;
- торговля по открытому счёту [2].

По мнению учёных-экономистов, проведение платежей через эскроу счёта является перспективным направлением совершенствования практике безналичных расчетов и осуществление этих платежей имеют шесть этапов:

- заключения договора купли - продажи;
- открытия эскроу счёта;
- перевод денежных средств;
- представление документов, подтверждающие перехода прав собственности;
- согласование платежа;
- перечисление денежных средств [3].

Т. Масюкова, П. Платонова и Ю. Савинов выделяют следующие преимущества электронных аккредитивов в международной торговле:

1. Электронный аккредитив позволяет избежать расходов, связанных с пересылкой документов.

В среднем, пересылка одного комплекта документов на бумажных носителях обходится сторонам аккредитива в 75-100 долларов США и занимает от 3 до 7 дней при нормальных условиях. А если представить, что по условиям аккредитива разрешены частичные отгрузки, то количество представлений по одному аккредитиву может достигать нескольких десятков.

2. Учитывая весомый процент отказов банка в платеже при первом представлении документов (около 70-80%), можно выявить еще одно преимущество электронного представления. Электронный документ гораздо быстрее исправить, если в нем обнаружены критические неточности, из-за которых он не может быть исполнен.

3. Экспортеры, импортеры по электронному аккредитиву имеют доступ к безопасной онлайн-платформе, на которой технически возможно электронное представление документов и их проверка [4].

По заключению А. Гуриновича и В. Лукашевича, ведущими странами-контрагентами Белоруссии при расчетах посредством инкассо являются страны Тихоокеанского региона, а также Южная Корея, Индия, Пакистан, Сингапур, Китай, Турция, Египет, Италия, Великобритания и Австрия. А также расчеты осуществлялись с партнерами из США и Бразилии.

Следует отметить, что инкассовая форма расчетов является более безопасной по сравнению с расчетами в форме банковского перевода. Вместе с тем расчеты в форме инкассо позволяют банкам контролировать своевременность получения платежа, но не дают возможности воздействовать на импортера в целях ускорения оплаты (акцепта) документов. Однако инкассовая форма платежа выгодна экспортеру, поскольку при этом гарантируется, что товар не перейдет в распоряжение покупателя до тех пор, пока не будет осуществлен платеж. Следует отметить, что такая форма платежа выгодна и импортёрам, так как она предполагает оплату действительно поставленного товара, а расходы по проведению инкассовой операции относительно невелики [5].

Г. Луса утверждает, что платеж является международным, если он обращается в более чем в одном государстве [6]. В этом случае, автор отождествляет международные расчеты с банковскими переводами и подтверждает трансграничность международных платежей.

Х. Аллен, опираясь на результаты собственного исследования, пришел к выводу, что использование электронных платежей влияет на частоту транзакций и может привести замену одного платежного средства с другим. Это, может привести изменению взаимосвязи между монетарными действиями и экономической активностью [7].

По мнению А. Горохова, «платежные инструменты с точки зрения алгоритма движения средств делятся на кредитовые, дебетовые и промежуточные инструменты. Кредитовый перевод – банковский перевод, инициируемый плательщиком, представляющий платежные инструкции в банк-отправитель. В дебетовом переводе, напротив, инициатором является бенефициар, т.е. получатель платежа» [8].

И. Алимардонов, опираясь на результаты своего диссертационного исследования, разработал следующую научную предположению «коммерческим банкам необходимо наладить оплату импортных платежей субъектов малого бизнеса с высоким уровнем платежеспособности и предприятий, микрофирм, вошедших в систему госзакупок по документарным аккредитивам, за счет срочных и овердрафтных кредитов» [9].

По мнению Ф. Ахмедова, внедрение в практику деятельности коммерческих банков Узбекистана особенностей, позволяющих широко использовать непокрытые документарные аккредитивы и документарное инкассо в банковской практике развитых стран, а именно полной гарантии платежа по аккредитивам и порядка выдачи товарных документов после платежа по документарному инкассо, позволит усовершенствовать их деятельность по обслуживанию внешнеторговой деятельности [10].

3. МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ.

Целью исследования является оценка современного состояния практике банков по расчетному обслуживанию экспортных и импортных операций компаний Узбекистана и разработка путей её совершенствования.

Объектом исследования является практика банка Асака по расчетному обслуживанию экспортных и импортных операций компаний, а предметом исследования - финансовые отношения, возникающие в процессе расчётного банковского обслуживания экспортных и импортных операций компаний.

Методология исследования основана на общенаучных методах и сравнительном анализе. Информационной базой исследования явились официальные статистические данные Центрального банка Республики Узбекистан.

4. АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ.

В Стратегии «Узбекистан-2030» поставлена задача усилить экспортного потенциала национальной экономики и кардинальное увеличение в ее составе доли продукции с высокой добавленной стоимостью путем повышения объема экспорта в 2 раза и доведение до 45 миллиардов долларов, доведения количества предприятий-экспортеров с 6,5 тысячи до 15 тысяч, повышения объемов готовой и полуготовой продукции в составе экспорта в 3,3 раза, расширения экспорта готовой и технологической продукции в государства Европы в рамках GSP+ и других систем, создания специальных экономических зон совместно с 50 престижными брендами мира [11].

Успешное решение поставленных задач по развитию экспорта требует создания надежную систему финансирования экспортных и импортных операций отечественных компаний. В свою очередь, кредиты коммерческих банков является важным источником финансирования экспортных и импортных операций компаний.

Необходимо отметить, что в Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы поставлены конкретные задачи по повышению кредитного потенциала коммерческих банков. В частности, поставлены такие задачи, как, осуществить кредитования исключительно на рыночной основе, снизить зависимости банков от государственных ресурсов, обеспечить финансовой стабильности банковской системы посредством улучшения качества кредитного портфеля и управления рисками, соблюдать умеренного роста объемов кредитования, проводить сбалансированную макроэкономическую политику [12].

Таблица 1

Объём экспортных и импортных операций в Республике Узбекистан, млн. долл. США²²

Показатели	31.12.2022г.	31.12.2023г.	31.12.2024г.
Объём экспорта	19309	24869	26948
Объём импорта	30699	38659	38985
Превышение объёма импорта над объёмом экспорта	11390	13789	12037

²² Таблица составлена автором на основе статистических данных Центрального банка Республики Узбекистан.

Как видно из приведенных таблицы 1, в 2022-2024 годах объем экспорта в Узбекистане имела тенденцию роста. За анализируемый период объем импорта тоже имела тенденцию роста.

Как видно из приведенных таблицы 1, в 2024 году сумма превышения импорта над экспортом уменьшилась на 12,7 %.

Необходимо отметить, что в Асакабанке документарный аккредитив является основной формой международных расчётов, используемых при оплате импортных операций клиентов.

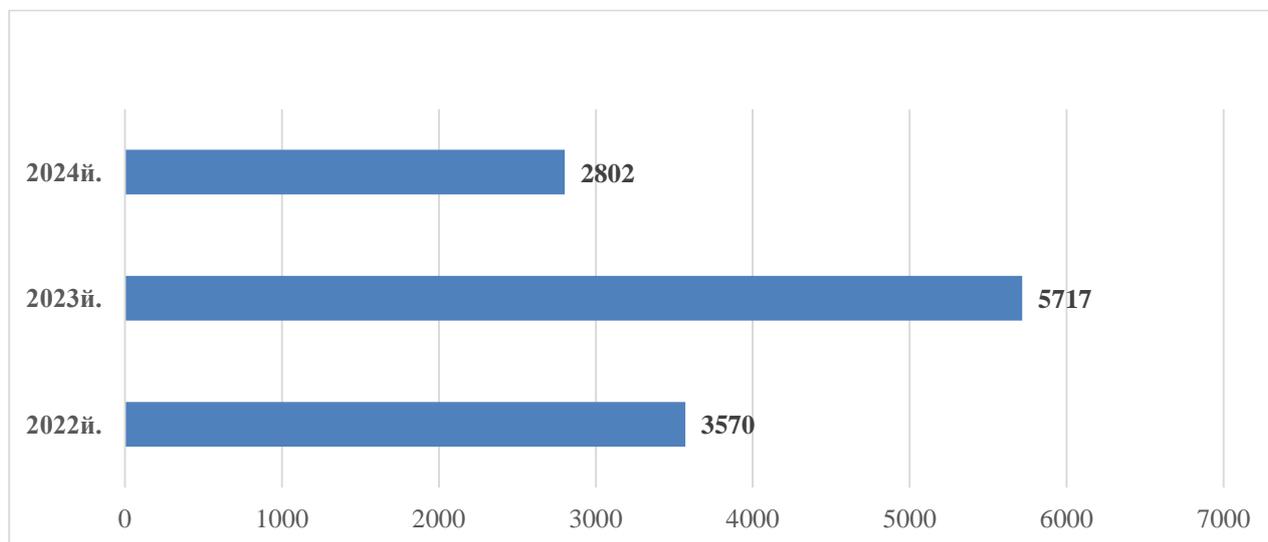


Рис.1. Изменение объёма документарных аккредитивов, открытых Асакабанком по импортным операциям клиентов²³

Как вид из рис.1, в 2024 году объём документарных аккредитивов, открытых Асакабанком по импортным операциям клиентов, существенно уменьшился по сравнению с 2023 годом. Это оценивается как отрицательное явление с точки зрения совершенствования практике расчётного обслуживания экспортных и импортных операций клиентов. Это объясняется тем, что, во-первых, документарные аккредитивы являются основной формой международных расчётов для клиентов банка; во-вторых, операции по выставлению аккредитивов являются высокодоходными операциями для коммерческих банков.

Теперь рассматриваем основные виды документарных аккредитивов в банке «Асака».

Таблица 2

Удельный вес основных видов документарных аккредитивов в общем объёме документарных аккредитивов, открытых Асакабанком по импортным операциям клиентов²⁴

Виды аккредитивов	31.12. 2022 г.	31.12.2023г.	31.12. 2024 г.
Документарные аккредитивы по импорту с условием оплаты предъявленных тратт	47,9	26,3	62,6
Документарные аккредитивы по импорту против срочных тратт	50,2	72,5	36,3
Другие виды аккредитивов	1,9	1,2	1,1
Документарные аккредитивы- всего	100,0	100,0	100,0

²³ Рисунок составлена авторам по данным финансовой отчетности банка «Асака».

²⁴ Рисунок составлена авторам по данным финансовой отчетности банка «Асака».

Как видно из таблицы 2, в Асакабанке в 2022-2024 годах в общем объеме выставленных аккредитивов значительно большей удельный вес занимали два вида документарных аккредитивов - Документарные аккредитивы по импорту с условием оплаты предъявленных тратт и Документарные аккредитивы по импорту против срочных тратт. В 2024 году доля аккредитивов по импорту с условием оплаты предъявленных тратт существенно повысилась по сравнению с 2022 годом, что объясняется существенным снижением доли аккредитивов по импорту против срочных тратт в этом периоде.

На наш взгляд, отсутствие в практике Асакабанка по расчетному обслуживанию экспортных и импортных операций компаний таких форм международных расчетов, как, инкассо ва банковские ордерные чеки, является серьезным недостатком и препятствует совершенствованию практике расчётного обслуживания экспортных и импортных операций компаний.

5. ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.

В ходе исследования нами сформулированы следующие выводы по расчетному банковскому обслуживанию экспортных и импортных операций компаний:

– поставленные конкретные задачи по развитию экспортного потенциала компаний в Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы и в Стратегии «Узбекистан-2030» обуславливает необходимость развития системы финансирования экспортных и импортных операций отечественных компаний;

– проведение платежей через экскроу счёта является перспективным направлением совершенствования практике безналичных расчетов;

– электронный аккредитив позволяет избежать расходов, связанных с пересылкой документов; электронный документ гораздо быстрее исправить, если в нем обнаружены критические неточности, из-за которых он не может быть исполнен; экспортеры, импортеры по электронному аккредитиву имеют доступ к безопасной онлайн-платформе, на которой технически возможно электронное представление документов и их проверка;

– инкассовая форма расчетов является более безопасной по сравнению с расчетами в форме банковского перевода. Вместе с тем расчеты в форме инкассо позволяют банкам контролировать своевременность получения платежа, но не дают возможности воздействовать на импортера в целях ускорения оплаты (акцепта) документов;

– в 2022-2024 годах объемы экспорта и импорта в Узбекистане имела тенденцию роста;

– в Асакабанке в 2022-2024 годах в общем объеме выставленных аккредитивов значительно большей удельный вес занимали два вида документарных аккредитивов - Документарные аккредитивы по импорту с условием оплаты предъявленных тратт и Документарные аккредитивы по импорту против срочных тратт. В 2024 году доля аккредитивов по импорту с условием оплаты предъявленных тратт существенно повысилась по сравнению с 2022 годом, что объясняется существенным снижением доли аккредитивов по импорту против срочных тратт.

На наш взгляд, для совершенствования практике банковского расчётного обслуживания экспортных и импортных операций компаний необходимо принять следующие меры:

1. Учитывая нестабильность денежного потока компаний экспортёров и компаний-импортёров, необходимо увеличить объем расчетных операций документарными аккредитивами с «красной оговоркой».

Документарные аккредитивы с «красной оговоркой» способствует решению проблем, связанных с пополнением оборотного капитала в компаниях. Поскольку, в документарных аккредитивах с «красной оговоркой» часть суммы аккредитива выплачивается в форме аванса за счет банка-корреспондента, но под ответственность аккредитивного банка.

Необходимо учесть, что, если аккредитив выражен в иностранной валюта, в нем должно быть указано, за чей счёт будет отнесена курсовая разница.

2. Необходимо внедрить в практике банковского расчётного обслуживания расчётов по чистое инкассо и расчётов по документарное инкассо с условием соблюдения методов документарных платежей – документы против акцепта и документы против платежа и обязательного акцептования тратты аккредитивным банком.

6. СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.

1. Указ Президента Республики Узбекистан №60 от 28 января 2022 года «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы»//Национальная база данных законодательства, 29.01.2022 г., № 06/22/60/0082, 18.03.2022 г., № 06/22/89/0227; 10.02.2023 г., № 06/23/21/0085; 03.01.2024 г., № 06/24/221/0003; 28.12.2024 г., № 06/24/227/1089; 01.03.2025 г., № 06/25/27/0196.

2. Указ Президента Республики Узбекистан №УП-158 от 11 сентября 2023 года «О Стратегии «Узбекистан-2030»»//Национальная база данных законодательства, 12.09.2023 г., № 06/23/158/0694; 29.12.2023 г., № 06/23/214/0984.

3. Указ Президента Республики Узбекистан №УП-5992 от 12 мая 2020 года «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы»// Национальная база данных законодательства, 13.05.2020 г., № 06/20/5992/0581; 18.10.2021 г., № 06/21/6325/0972, 30.12.2021 г., № 06/21/42/1224, 18.03.2022 г., № 06/22/89/0227; 10.06.2022 г., № 06/22/152/0507; 27.04.2023 г., № 06/23/62/0232; 07.07.2023 г., № 06/23/108/0460; 13.07.2023 г., № 06/23/109/0469; 25.05.2024 г., № 06/24/80/0364; 28.12.2024 г., № 06/24/227/1089.

4. Глориозов А.Г., Михайлов Д.М. Внешнеторговое финансирование и гарантийный бизнес. – М.: Юрайт, 2011. – С. 218.

5. Прокофьев А.В., Татьянников В.А., Прокофьева. Новые инструменты безналичных расчетов: специальные банковские счета//Известия Байкальского государственного университета. – Иркутск, 2017. – №3. – С. 411-418.

6. Масюкова Т.Д., Платонова П.С., Савинов Ю.А. Электронный аккредитив и банковское платежное обязательство как альтернатива документарному аккредитиву//Российский внешнеэкономический вестник, 2015. № 11. – С. 65-75.

7. Гуринович А.С., Лукашевич В.А. Сущность, преимущества и недостатки инкассовой формы расчётов. Использование инкассо в Республике Беларусь// [https://core.ac.uk > download > pdf](https://core.ac.uk/download/pdf)

8. Luca G. Radicati di brozolo. International Payments and Conflicts of laws//American Journal of Comparative Law, 2000. - № 48. - С. 308.

9. Allen H. Innovations in Retail Payments: E – Payments. Bank of England Quarterly Bulletin. Winter, 2003-P. 77.

10. Горохов А.А. Формы безналичных расчетов//Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. - Курск, 2017. – №4. (22). – С. 69-75.

11. Алимардонов И.М. Кичик бизнес субъектларини кредитлашинг услубий ва амалий асосларини такомиллаштириш. И.ф.д. дисс. автореф. – Тошкент, 2018 – Б.28.

Proofreader: Xondamir Ismoilov
Layout and Designer: Iskandar Islomov

2025

© When materials are reproduced, the *ECONOSCITECH-INTEGRATIO* journal must be cited as the source. Authors are responsible for the accuracy of the information in materials and advertisements published in the journal. Editorial opinions may not always align with those of the authors. Submitted materials will not be returned to the editorial office.

To publish articles in this journal, you may submit articles, advertisements, stories, and other creative materials through the following links. Materials and advertisements are published on a paid basis.

You may subscribe to the journal at any time using the following details. Once subscribed, please send a screenshot or photo of your payment confirmation to our Telegram page @iqtisodiyot_77. Based on this, we will send the latest issue of the journal to your address each month.

Our address: Tashkent city, Yunusobod district, 19th block, House 17.

